

**Uchwała nr IV/95/2022**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 28 listopada 2022 r.**

**w sprawie wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Góra pożyczki długoterminowej w wysokości 16.000.000 zł, na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2022 oraz przypadających do spłaty w roku 2022 wcześniej zaciągniętych pożyczek i wykupu obligacji**

Na podstawie art. 13 pkt 1 w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2022 r. poz. 1668) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2022 r. poz. 1634, z późn. zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- 1) Joanna Radziewa — przewodnicząca,
- 2) Ewa Pudło — członek,
- 3) Ewa Zarzecka — członek,

**wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami**

o możliwości spłaty przez Gminę Góra pożyczki długoterminowej w wysokości 16.000.000 zł, na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2022 oraz przypadających do spłaty w roku 2022 wcześniej zaciągniętych pożyczek i wykupu obligacji komunalnych.

**Uzasadnienie**

Burmistrz Gminy Góra pismem znak FN.3022.1.22 z dnia 28 października 2022 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 16.000.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2022 oraz przypadających do spłaty w roku 2022 wcześniej zaciągniętych pożyczek i wykupu obligacji komunalnych.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w celu wydania opinii dokonał analizy następujących dokumentów:

- uchwały Rady Miejskiej Góry nr XL/394/21 z dnia 21 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2022 rok ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej Góry nr XL/395/21 z dnia 21 grudnia 2021 r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Góra ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej Góry nr LIV/479/22 z dnia 28 października 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zaciągnięcie przez Gminę Góra długoterminowej pożyczki,
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2020 i 2021 oraz III kw. 2022 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W roku 2021 Gmina Góra zrealizowała dochody w wysokości 111.736.134 zł, w tym dochody majątkowe 5.528.408 zł (odpowiednio 101,6% i 90,7% wielkości planowanych), i wykonała wydatki w wysokości 109.103.510 zł, w tym wydatki majątkowe 12.375.864 zł (odpowiednio 92,8% i 76,9% wielkości planowanych); rok budżetowy zamknięto nadwyżką w wysokości 2.632.623 zł (przy planowanym deficycie w wysokości 7.523.078 zł). W stosunku do 2020 r. dochody ogółem były wyższe o 2,2%, przy spadku dochodów majątkowych o 43,5%. Wydatki ogółem utrzymały się na poziomie roku poprzedniego, natomiast wydatki majątkowe były niższe o 9,8%. Zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2021 r. wyniosło 47.365.784 zł, tj. 42,4% dochodów ogółem.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2022 (stan na dzień 31 października) określono dochody w wysokości 119.967.065 zł, w tym majątkowe 12.532.555 zł, i wydatki w wysokości 134.741.953 zł, w tym majątkowe 28.195.658 zł; deficyt budżetu w wysokości 14.774.888 zł i przypadające w roku budżetowym spłaty rat kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji (łącznie w wysokości 9.011.000 zł) określono sfinansować przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek w wysokości 16.171.348 zł (w tym wnioskowanej pożyczki w wysokości 16.000.000 zł), wolnymi środkami (4.097.990 zł), niewykorzystanymi środkami pieniężnymi na rachunku budżetu wynikającymi z rozliczenia dochodów i wydatków związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (3.516.549 zł).

Sprawozdania z wykonania budżetu za III kw. 2022 r. informują o wykonaniu dochodów w wysokości 82.281.562 zł (74,0% wielkości planowanych) i wydatków w wysokości 84.769.354 zł (66,2% wielkości planowanych) oraz spłat zobowiązań z tytułu kredytów w wysokości 383.500 zł (7,7% wielkości planowanych).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy (stan na dzień 28 października), zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2022–2040, zadłużenie Gminy na koniec 2022 r. określono w wysokości 54.523.453 zł, co stanowi 45,45% planowanych dochodów ogółem. W roku 2023 zaplanowano nowe przychody zwrotne i wzrost długu do 57.912.453 zł (68,15% planowanych dochodów ogółem). Począwszy od 2024 r. założono możliwość uzyskiwania nadwyżek dochodów nad wydatkami w wysokości odpowiadającej planowanym spłatom zobowiązań. Skład Orzekający wydał opinie pozytywne z zastrzeżeniami o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2022 w wysokości 11.366.010 zł i o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 54.555.774 zł (uchwały SO nr IV/17/2022 i nr IV/18/2022 z dnia 27 stycznia 2022 r.).

Planowana w 2022 r. łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów i pożyczek (511.000 zł), wykupu obligacji (8.500.000 zł) oraz wydatków na obsługę długu (2.816.749 zł) i z tytułu udzielonych poręczeń (77.000 zł) — po zastosowaniu wyłączenia z limitu spłaty długu, o którym mowa w art. 243 ust. 3b pkt 2 ustawy o finansach publicznych — stanowi 11,6% dochodów bieżących budżetu pomniejszonych o dotacje i środki na cele bieżące, przy dopuszczalnym wskaźniku obciążenia budżetu spłatą zadłużenia wynoszącym 13,97% (z uwzględnieniem zmian wynikających z ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych; Dz.U. z 2021 r. poz. 2095, z późn. zm.). W kolejnych latach objętych prognozą wskaźnik planowanych spłat obliczony na podstawie prognozowanych wielkości nie przekracza relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednocześnie zauważa się, że w latach 2026–2030 wskaźnik planowanych spłat osiąga wartość zbliżoną do wartości dopuszczalnej, tj. odpowiednio: 7,00%, 6,80%, 6,80%, 6,21% i 7,53%, przy dopuszczalnym wskaźniku spłat wynoszącym odpowiednio: 7,75%, 7,66%, 7,74%, 7,04% i 7,88%. Wskazania wymaga również, że w okresie tym wpływ na kształtowanie się dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia jednostki będzie miała realizacja prognozowanych nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi). W uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej założono, że w 2023 r. dochody bieżące będą niższe od wydatków bieżących o 3,8 mln zł, a w latach 2024–2029 będą wyższe od wydatków bieżących o 0,8 mln zł - 7,0 mln zł.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że spłata zobowiązania będącego przedmiotem opinii nie spowoduje przekroczenia przez Gminę Góra ustawowych relacji, o ile realizacja budżetu w kolejnych latach zapewni utrzymanie zdolności spłaty zobowiązań na poziomie nie niższym niż określony w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy na lata 2022–2040.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

Joanna Radziejka